

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Банка «Экспо Капитал» (ООО)

Нами, аудиторской организацией ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Общего собрания участников Банка (протокол №49 от 11.03.2013 г.) и договора № 19-13 от 22.11.2013 проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Экспо Капитал» (ООО) за 2013 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование кредитной организации	<p>Полное наименование: Банк «Экспо Капитал» (общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное: Банк «Экспо Капитал» (ООО)</p> <p><i>(до реорганизации Банк «ВестЛБ Восток» (Закрытое Акционерное Общество) и Банк «ВестЛБ Восток» (ЗАО))</i></p>
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Поварская, д.23, стр.4
Дата регистрации и регистрационный номер	№ 3224 ОГРН 1137711000096 (05.07.2013 г.)
Банк имеет лицензии	<p>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3224 (05.07.2013) (без ограничения срока деятельности) Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (без ограничения срока деятельности): - на осуществление дилерской деятельности № 077-05424-010000 от 19 июля 2001 года.</p>
Филиалы кредитной организации	нет

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 – 01
Государственная регистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаул, № 1/41 от 21.03.96 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаул 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ИНН	2225031749
ОРНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП«МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)
Директор	Иванов Андрей Александрович

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Экспо Капитал» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. включительно.

Годовая отчетность Банка «Экспо Капитал» (ООО) (далее Банк) за 2013 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2013 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Экспо Капитал» (ООО) по состоянию на 1 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)

При проведении соответствующих аудиторских процедур нами были сделаны следующие выводы:

- мы не обнаружили факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов;
- мы не обнаружили факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком, состояния внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых им операций.

25 апреля 2014 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.  А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.
ОРНЗ 29603043450



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29319716	3224

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Банк «Экспо Капитал» (общество с ограниченной ответственностью) / Банк «Экспо Капитал» (ООО)
Почтовый адрес
121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	
		3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2640	15454
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33691	374117
2.1	Обязательные резервы	9822	307135
3	Средства в кредитных организациях	348716	665316
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44066	0
5	Чистая ссудная задолженность	1277903	1398685
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	568033	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	568033	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2887	5487
9	Прочие активы	21851	50980
10	Всего активов	2299787	2510039
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	676	401923
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	203082	99736
13.1	Вклады физических лиц	681	571
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	3704	11619
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	207462	513278
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	320018	1600000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	11185
22	Резервный фонд	16000	240000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных	0	0

	бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
24	Переоценка основных средств	0	12
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1703461	220344
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	52846	-74780
27	Всего источников собственных средств	2092325	1996761
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	115524	529912
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Шашкова И. А.

Главный бухгалтер

Бирюков А. Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 258-61-00

Мельник А. В.

24.03.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)
45	29319716	3224

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации
Банк «Экспо Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) / Банк «Экспо Капитал» (ООО)

Почтовый адрес
121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	94171	1418311
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	31218	1018463
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	57581	316654
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5372	83194
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9115	882637
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4685	873837
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4430	8780
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	20
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	85056	535674
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-477	13497
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	143	86
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	84579	549171
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1348	5638
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-1563
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2033	5773
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-261	-20873
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	7343	48304
13	Комиссионные расходы	557	20868
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1822	9029
17	Прочие операционные доходы	23	30333
18	Чистые доходы (расходы)	92264	604944
19	Операционные расходы	21667	622585
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	70597	-17641

21	Начисленные (уплаченные) налоги		17751	57139
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		52846	-74780
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		52846	-74780

Председатель Правления



Шашкова И. А.

М.П.

Главный бухгалтер



Бирюков А. Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 258-61-00

Мельник А. В.

24.03.2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29319716	3224

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Банк «Экспо Капитал» (общество с ограниченной ответственностью) / Банк «Экспо Капитал» (ООО)

Почтовый адрес
121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1962277.0	-1241779	720498.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1600000.0	-1279982	320018.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1600000.0	-1279982	320018.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	11185.0	-11185	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	240000.0	-224000	16000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	111080.0	1641433	1752513.0
1.5.1	прошлых лет	220344.0	1439945	1660289.0
1.5.2	отчетного года	-109264.0	201488	92224.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)*	0.0	800000	800000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	60.0	X	41.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5118.0	9928	15046.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4283.0	10763	15046.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	835.0	-835	0.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0		0.0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

* По строке 1.7 отражен выданный Банком «Экспо Капитал» субординированный кредит.

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 48436, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	42686;
1.2. изменения качества ссуд	0;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1550;
1.4. иных причин	4200.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 37673, в том числе вследствие:

- | | |
|---|--------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | 0; |
| 2.2. погашения ссуд | 32338; |
| 2.3. изменения качества ссуд | 0; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 1135; |
| 2.5. иных причин | 4200. |

Председатель Правления



Шанкова И. А.

И.П.

Главный бухгалтер

Бирюков А. Н.

Исполнитель Мельник А. В.
Телефон: (495) 258-61-00

24.03.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29319716	3224

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Банк «Экспо Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) / Банк «Экспо Капитал» (ООО)

Почтовый адрес
121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
Процент

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	41.4	60.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	917.0	690.3
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	969.8	147.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	111.5	16.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 14.3 Минимальное 0.0	Максимальное 15.3 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	39.7	49.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Шашкова И. А.

Главный бухгалтер

Бирюков А. Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 258-61-00

Мельник А. В.

24.03.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29319716	3224

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Банк «Экспо Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) / Банк «Экспо Капитал» (ООО)

Почтовый адрес
121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	103037	136812
1.1.1	Проценты полученные	198408	1616140
1.1.2	Проценты уплаченные	-28564	-882637
1.1.3	Комиссии полученные	9900	48304
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1425	-20868
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1869	4057
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-20508	5773
1.1.8	Прочие операционные доходы	-63	41822
1.1.9	Операционные расходы	-40135	-622585
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-16445	-53194
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	86286	1407848
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	297313	330334
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-44083	1796013
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	145581	44493219
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	6139	-14358
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-401320	-44016092
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	91681	-1076260
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	279	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-9304	-105008
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	189323	1544660
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		

12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1568033	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1000400	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	4071
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1787	0
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-565846	4071
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	-2410743
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-2410743
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3996	-13521
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-372527	-875533
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	747752	1623285
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	375225	747752

Председатель Правления



Шашкова И. А.

Главный бухгалтер



Бирюков А. Н.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 258-61-00

Мельник А. В.

24.03.2014



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

Банка «Экспо Капитал» (общество с ограниченной ответственностью)

за 2013 год

Содержание

1. Общая информация о кредитной организации.....	5
1.1. Общие сведения о кредитной организации и её основных операциях	5
1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации.....	6
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	6
2.1. Основы годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	6
2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	7
2.3. Основные направления деятельности кредитной организации	7
2.4. Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат	8
2.5. Сведения о распределении чистой прибыли в 2013 году.....	8
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	8
3.1. Общие принципы	8
3.2. Изменения в учетной политике в 2014 году	9
3.3. Принципы и методы учета отдельных статей баланса	9
3.4. Инвентаризация.....	16
3.5. Сведения о событиях после отчетной даты.....	16
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств	18
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806	18
4.1.1. Денежные и приравненные к ним средства.....	18
4.1.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки	19
4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	19
4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	20
4.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	21
4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	21
4.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21
4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их	

обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.....	21
4.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую.....	21
4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	21
4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	21
4.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	21
4.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	22
4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	22
4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств	22
4.1.17. Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	22
4.1.18. Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования.....	22
4.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения	22
4.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	24
4.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.....	24
4.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	24
4.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.....	25
4.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя ...	25
4.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.....	25
4.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	26
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	26

4.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	29
4.4.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	31
5.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках	34
5.2.	Информация о значимых видах риска.....	46
6.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	48
7.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений	48

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации и её основных операциях

Банк «Экспо Капитал» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) образован 05 июля 2013 года в результате реорганизации в форме преобразования Банка «ВестЛБ Восток» (Закрытое Акционерное Общество). Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3224, выданную Банком России.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-05424-010000, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19 июля 2001 года.

Банк является участником Системы страхования вкладов (номер Свидетельства 895).

Адрес местонахождения Банка: 121069, г. Москва, ул. Поварская, дом 23 строение 4.

10 декабря 2013 года завершена процедура реорганизации Банка в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Асмодиус».

По состоянию на 01 января 2014 года уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 320 018 тыс. руб. и полностью оплачен.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка резервный фонд Банка определен в размере 5% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала. По состоянию на 01 января 2014 года резервный фонд составляет 16 000 тыс. руб.

Банк не имеет филиалов и представительств, а также внутренних структурных подразделений.

По состоянию на конец 2013 года Банк являлся головной кредитной организацией банковской группы, образованной 15 ноября 2013 года. Участником банковской группы стал ООО КБ «АйМаниБанк» (рег. номер 1975), доля участия Банка в уставном капитале которого по состоянию на 1 января 2014 года составляла 54,75% (далее – Группа).

С 25.04.2014г. Банк не является головной кредитной организацией и не входит в состав Группы в связи с реализацией доли в уставном капитале ООО КБ «АйМаниБанк», принадлежавшей Банку.

Консолидированная финансовая отчетность Группы, головной кредитной организацией которой являлся Банк, на момент составления данной пояснительной записки не публиковалась.

Основные направления деятельности Банка:

- корпоративное финансирование;
- документарные операции;

- казначейские операции;
- расчетно-кассовое обслуживание.

1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

По состоянию на 01 января 2014 года участниками Банка являются:

- Ким Игорь Владимирович – 78,25 %,
- Цой Герман Алексеевич - 19,75%,
- Компания с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД» (MORELAM HOLDINGS LIMITED) - 2 %.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления.

Совет директоров Банка:

1. Ким Игорь Владимирович – Председатель Совета директоров;
2. Прошин Александр Валентинович;
3. Гайдук Александр Егорович;
4. Макнотон Джон;
5. Шашкова Инна Анатольевна.

Правление Банка:

1. Шашкова Инна Анатольевна – Председатель Правления;
2. Бирюков Александр Николаевич – Главный бухгалтер.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Основы годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом текущей экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в нормативно-правовую базу. Руководство полагает, что Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

2.3. Основные направления деятельности кредитной организации

Наибольший объем балансовых требований Банка по состоянию на 01 января 2014 года (по данным Приложения №13 «Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты» к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.2012г. №385-П) сосредоточен на следующих операциях:

- кредиты и депозиты банкам (35,89% валюты баланса) (в 2012 году – 30,33%);
 - кредиты клиентам – юридическим лицам (11,54% валюты баланса) (в 2012 году – 25,27%).
- Межбанковские кредиты/депозиты размещены в российских банках.

Объем операций по кредитованию физических лиц является незначительным.

По состоянию на начало и конец 2013 года в Банке отсутствуют условные обязательства кредитного характера, а также требования и обязательства по срочным сделкам.

2.4. Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

По итогам 2013 года прибыль Банка составляет 52 846 тыс. руб. (по итогам 2012 года Банком получен убыток в размере 74 780 тыс. руб.)

Основными видами операций, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 2013 году, по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» явились:

- процентные доходы от операций на межбанковском денежном рынке в размере 31 218 тыс. руб. (в 2012 году данные доходы составляли 1 018 463 тыс. руб.);
- процентные доходы от кредитования юридических лиц в размере 57 581 тыс. руб. (в 2012 году данные доходы составляли 316 654 тыс. руб.);
- комиссионные доходы в размере 7 343 тыс. руб. (в 2012 году данные доходы составляли 48 304 тыс. руб.);
- процентные доходы от вложений в ценные бумаги в размере 5 372 тыс. руб. (в 2012 году данные доходы составляли 83 194 тыс. руб.).

2.5. Сведения о распределении чистой прибыли в 2013 году

Убыток Банка по итогам 2012 г. в сумме 74 780 тыс. руб. погашен за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Общие принципы

Учетная политика Банка на 2013 год введена в действие приказом Председателя Правления №2471/1 от 29.12.2012г.

В связи со вступлением в силу с 01.01.2013г. Положения ЦБ РФ от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения ЦБ РФ от 19.06.2012г. № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств» в Учетную политику внесены соответствующие изменения, включая изменения в Рабочий план счетов Банка.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2013 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начисления, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

В течение 2013 года в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

3.2. *Изменения в учетной политике в 2014 году*

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена с учетом изменений в законодательстве.

3.2.1. Указание Банка России от 05.12.2013г. № 3134-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которое расширяет сферу применения в части бухгалтерского учета кредитными организациями производных финансовых инструментов, а также предусматривает определение критериев существенности оценки справедливой стоимости.

3.2.2. Положение Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Указание Банка России от 25.11.2013г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

3.3. *Принципы и методы учета отдельных статей баланса*

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации. Ведение и учет кассовых операций Банком осуществляется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте, незавершенные расчеты кредитной организации, средства в Расчетном центре ОРЦБ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ.

В состав обязательств Банка включаются свободные остатки кредитных организаций – корреспондентов в Банке (счета «Лоро»), средства клиентов по незавершенным операциям, средства зачисленные участнику по итогам торгов на секторе ОРЦБ, резервы на возможные потери.

Учет средств ведется в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Межбанковские кредиты и депозиты

В ходе своей деятельности Банк размещает средства в других кредитных организациях и привлекает средства других кредитных организаций на разные сроки.

В составе активов Банка учитываются предоставленные кредиты. Аналитический учет ведется в разрезе договоров. На счетах учета второго порядка кредиты учитываются по срокам договоров.

В составе активов Банка имеются остатки по предстоящим поступлениям в виде процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств по межбанковским кредитам.

В составе обязательств Банка учитываются кредиты, полученные от кредитных организаций и Банка России, предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением межбанковских кредитов.

Операции с клиентами

К операциям с клиентами относятся активные и пассивные операции с клиентами, кроме межбанковских операций.

По состоянию на 01 января 2014 года в составе активов Банка учитываются кредиты, расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, требования по получению процентов.

Кредитный портфель Банка состоит из кредитов, предоставленных организациям различных организационно-правовых форм.

Бухгалтерское оформление размещаемых денежных средств, отражение основного долга и начисленных процентов на счетах по учету просроченной задолженности осуществляется в соответствии с законодательными актами ЦБ РФ.

В отношении ссуд, классифицированных в III категорию качества, банк признает вероятность получения дохода как определенную. Данный принцип применяется ко всем ссудам III категории качества без исключения.

Банк на регулярной основе информирует клиентов о предстоящих платежах, о наличии просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и начисленным, но не полученным в срок процентам.

При формировании резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности Банк руководствуется нормативными актами Банка России.

Размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности корректируется:

- при изменении суммы основного долга в связи с погашением или выдачей кредита (части кредита) в день изменения размера ссудной задолженности;
- при изменении суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю в день изменения курса;
- при изменении категории качества ссуды в связи с изменением финансового положения клиента или изменением обслуживания долга по ссуде при возникновении соответствующих оснований.

Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

В составе обязательств Банка учитываются средства на счетах клиентов, средства в расчетах, депозиты организаций, резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери по прочим активам, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, обязательства по прочим операциям, обязательства по уплате процентов.

Проценты начисляются в учете по фиксированной и плавающей ставке.

Операции с ценными бумагами, учитываемые по справедливой стоимости

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2013 году осуществлялся в соответствии с Приложением № 10 к Положению ЦБ РФ от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в соответствии с Учетной политикой Банка.

На балансе Банка числятся вложения в долговые обязательства кредитных организаций, прочие долговые обязательства, накопленный ПКД, дисконт, положительные и отрицательные разницы, возникающие при переоценке ценных бумаг, затраты, связанные с приобретением ценных бумаг.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам Банком не формируются.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависимыми друг от друга сторонами.

В целях отражения в бухгалтерском учете текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов ФБ ММВБ.

Для бумаг, приобретенных в режиме «Размещение», текущей (справедливой) стоимостью признается цена размещения до момента начала обращения данных ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг

Переоценке по текущей (справедливой) стоимости подлежат все ценные бумаги (кроме «удерживаемых до погашения»), по которым может быть надежно определена текущая (справедливая) стоимость.

Переоценка ценных бумаг осуществляется ежедневно.

Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относится на счета по учету доходов и расходов от переоценки.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

В соответствии с Учетной политикой Банка и нормативными актами ЦБ РФ при реализации ценных бумаг учет финансовых результатов с 01 января 2008 года осуществляется по методу ФИФО – при выбытии (реализации) ценных бумаг оценка себестоимости выбывающих вложений производится по стоимости первых по времени зачисления ценных бумаг.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

На БС 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» учитываются расчеты по хозяйственным операциям Банка, с работниками, участниками Банка, с бюджетом и по другим операциям.

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам ведутся на отдельных лицевых счетах по каждому виду налога. Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее сроков их уплаты установленных законодательством о налогах и сборах.

На БС 60311, 60312, 60313, 60314 учитываются расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям Банка.

На БС 60322 и БС 60323 осуществляется учет расчетов по хозяйственным операциям, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе каждого контрагента.

Не допускается отнесение сумм на затраты минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами.

Списание дебиторской, кредиторской задолженности осуществляется по истечении срока исковой давности в случае невозможности взыскания задолженности.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности формируются в соответствии с нормативными актами Банка России.

Средства и имущество (в части собственных основных средств и нематериальных активов)

В соответствии с Учетной политикой Банка основными средствами признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью не менее 40 000 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

В процессе финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, установленной договором аренды. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

На БС 613 и 614 учитываются суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах.

К расходам будущих периодов, учитываемых на балансовых счетах по учету расходов будущих периодов по другим операциям, относятся:

- суммы арендной платы;
- суммы абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы за сопровождение программных продуктов;
- суммы подписки на периодические издания;
- другие аналогичные расходы.

Бухгалтерский учет операций Банка на указанных счетах осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России.

Платежи за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности (кроме относимых к нематериальным активам), производимые в виде предварительной оплаты, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию на расходы в течение срока действия договора (срока пользования объектом, указанного в договоре). Если срок пользования указанными объектами не определен договором, то такой срок определяется экспертным путем.

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка сформирован из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 320 018 тыс. руб.

Источником формирования дополнительного капитала Банка является прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки и нераспределенной прибыли текущего года.

Прибыль (убыток) Банка определяется нарастающим итогом с начала года. Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат деятельности Банка. Распределение прибыли, остающейся после налогообложения, производится в соответствии с решением общего собрания участников Банка и может быть направлена на выплату дивидендов участникам Банка, пополнение резервного фонда Банка, а также на другие цели, определенные собранием.

Глава В. Внебалансовые счета

В разделе «Расчетные операции и документы» Банком задействованы счета по учету расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, расчетных документов, не оплаченных в срок, расчетов по обязательным резервам, разных ценностей и документов.

Остатки по всем счетам раздела «Кредитные и лизинговые операции» свидетельствуют о разнообразии видов обеспечения, принимаемого Банком для осуществления операций по кредитованию своих клиентов. Банк также выступает поручителем и гарантом обязательств своих клиентов.

Банк формирует резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Глава Г. Срочные сделки

На активных счетах в главе «Г» баланса Банка учитываются требования, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, а так же отрицательные нереализованные курсовые разницы (расходы) по заключенным сделкам.

На пассивных счетах учитываются обязательства, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, а также положительные нереализованные курсовые разницы (доходы) по заключенным сделкам.

В отчетном периоде Банк осуществлял срочные сделки на покупку и продажу в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Глава Д. Счета Депо

В отчетном периоде Банк осуществлял депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих Банку. При этом в указанном периоде депозитарному учету подлежали как эмиссионные, так и неэмиссионные ценные бумаги.

Ценные бумаги на счетах Депо учитываются по принципу двойной записи: по пассивным счетам депо – в разрезе владельцев и по активным счетам депо – в разрезе мест хранения. Каждая ценная бумага в аналитическом учете Банка отражена дважды: один раз на пассивном счете депо-счете депонента и второй раз на активном счете депо-счете места хранения.

Депозитарный учет эмиссионных и неэмиссионных бумаг осуществлялся в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ о порядке ведения депозитарных операций с ценными бумагами.

3.4. Инвентаризация

Согласно действующим нормативным документам Банка России, всем клиентам Банка сообщено о необходимости подтвердить остатки на счетах по состоянию на 01 января 2014 года.

На дату составления годового отчета:

По всем счетам, открытым в подразделениях Банка России, подтверждения получены (в 2012 году был такой же результат).

По всем счетам НОСТРО, открытым в российских и иностранных банках, подтверждения получены (в 2012 году был такой же результат).

По всем балансовым счетам предоставленных кредитов юридическим лицам подтверждения получены (в 2012 году был результат 99%).

По всем балансовым счетам предоставленных кредитов физическим лицам подтверждения получены (в 2012 году был такой же результат).

По расчетным счетам клиентов подтверждения получены на 77% (в 2012 году - 72%).

В настоящий момент процесс подтверждения остатков по клиентским счетам продолжается.

В соответствии с действующими нормативными документами для своевременного и качественного составления годового отчета за 2013 год, в Банке произведена инвентаризация балансовых и внебалансовых счетов по учету денежных средств, имущества, основных средств, МБП, расчетов, нематериальных активов, хозяйственных и прочих материалов. В процессе инвентаризации недостатков и излишков не обнаружено.

Всем контрагентам, имеющим остатки по балансовым счетам второго порядка (далее по тексту «БСВП») 47423, 60312, 60314 направлены письма с просьбой подтвердить остатки; подтверждения по вышеуказанным счетам получены на 80%. Процесс подтверждения по БСВП продолжается.

По состоянию на 01 января 2014 года Банк не имеет дебиторской задолженности по незавершенному строительству.

3.5. Сведения о событиях после отчетной даты

В бухгалтерском учете Банка проведены обороты в качестве событий после отчетной даты. Данные операции в основном обусловлены:

- переносом остатков, отраженных на балансовых счетах первого порядка (далее по тексту – «БС») 706 «Финансовый результат текущего года» и 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- начислением налогов и сборов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружением после отчетной даты неточностей в бухгалтерском учете.

Сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2013 года:

Номер п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
1	Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам, относимым на расходы	-1 407
2	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	-283
	Итого влияние на финансовый результат	-1 690

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

4.1.1. Денежные и приравненные к ним средства

Средства	Тыс. руб.	
	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Наличные денежные средства	2 640	15 454
Денежные средства в Банке России	23 869	66 858
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	348 716	665 440
за пределами РФ	0	22 503
Итого	375 225	747 752

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности их использования.

4.1.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения	Валюта	тыс. руб.	
		31.12.2013	31.12.2012
Облигации кредитных организаций, в т.ч.:	₽	44 066	0
Купонный доход	₽	70	0

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на конец 2013 года представляют собой облигации кредитной организации ООО «Экспобанк» (рег. номер 2998), выпуск Экспобанк-3-об, с датой погашения 03.07.2016г.

4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» требование о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков, видов кредитования и сроков до погашения.

Тыс. руб.		
Ссудная и приравненная к ней задолженность	31.12.2013	31.12.2012
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	841 990	761 296
<i>в рублях</i>	<i>800 000</i>	<i>728 493</i>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	<i>0</i>	<i>713 348</i>
<i>со сроком до погашения от 1 года до 2 лет</i>	<i>0</i>	<i>15 145</i>
<i>со сроком до погашения более 5 лет</i>	<i>800 000</i>	<i>0</i>
<i>в долларах США</i>	<i>41 990</i>	<i>32 803</i>
<i>со сроком до погашения от 1 года до 2 лет</i>	<i>0</i>	<i>32 803</i>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	<i>41 990</i>	<i>0</i>
Кредиты корпоративным клиентам-резидентам всего, в т.ч.:	270 687	634 396
<i>в рублях</i>	<i>18 000</i>	<i>311 020</i>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	<i>18 000</i>	<i>311 020</i>
<i>в долларах США</i>	<i>0</i>	<i>232 057</i>

	<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	0	232 057
<i>в евро</i>		89 040	91 319
	<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	0	11 666
	<i>со сроком до погашения от 1 года до 2 лет</i>	89 040	79 653
Кредиты корпоративным клиентам-нерезидентам		163 647	0
<i>в долларах США</i>		163 647	0
	<i>со сроком до погашения от 1 года до 2 лет</i>	163 647	0
Учтенные векселя юридических лиц, в.т.ч.:		50 000	0
	<i>в рублях со сроком до погашения менее 1 года</i>	50 000	0
Кредиты физическим лицам в т.ч.:		30 063	7 252
жилищные ссуды в рублях		13 000	0
	<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	13 000	0
потребительские ссуды в рублях		17 063	7 252
	<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	13 869	152
	<i>со сроком до погашения от 1 года до 2 лет</i>	3 194	1 932
	<i>со сроком до погашения от 2 до 3 лет</i>	0	5 168
Выкупленные права требования, в.т.ч.:		100 000	0
	<i>в рублях со сроком до погашения до 5 лет</i>	100 000	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность		1 292 740	1 402 944
Резервы под обесценение		14 837	4 259
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированных резервов		1 277 903	1 398 685

4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме вложений в дочерние и зависимые организации), на начало и конец 2013 года отсутствуют.

4.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

По состоянию на начало 2013 года финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие отсутствуют. По состоянию на конец 2013 года вложения в дочернюю кредитную организацию ООО КБ «АйМаниБанк» составляют 568 033 тыс. руб. (доля участия 54,75%).

4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Указанные финансовые активы по состоянию на начало и конец 2013 года отсутствуют.

4.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на начало и конец 2013 года отсутствуют.

4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Указанные финансовые активы по состоянию на начало и конец 2013 года отсутствуют.

4.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую

Финансовые инструменты, переклассифицированные в течение 2013 года из одной категории в другую, отсутствуют.

4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

В Банке отсутствовали ценные бумаги указанной категории.

4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

4.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства.

4.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства отсутствуют.

4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Здания и сооружения на балансе Банка отсутствуют.

4.1.17. Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Независимая оценка объектов не проводилась.

4.1.18. Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования

Нефинансовые активы отсутствуют.

4.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

Структура прочих активов

Тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2013г.	
	сумма требований	сумма резерва под обесценение
Расчеты по налогам и сборам, в т.ч.:	16 142	0
<i>со сроком до погашения от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>16 142</i>	
Требования по получению процентов ссудам, судной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.:	1 907	209
<i>в рублях</i>	<i>1 077</i>	<i>184</i>
<i>в долларах США</i>	<i>200</i>	<i>0</i>
<i>в евро</i>	<i>630</i>	<i>25</i>
Расходы будущих периодов	3 798	0
Требование по уплате комиссии, в т.ч.:	164	0
<i>в долларах США</i>	<i>164</i>	<i>0</i>
<i>со сроком до погашения не более 30 дней</i>	<i>164</i>	<i>0</i>
Расчеты по брокерским операциям	43	0
Расчеты с поставщиками, в т.ч.:	6	0
<i>со сроком до погашения от 30 дней до 6 месяцев</i>	<i>2</i>	<i>0</i>
<i>со сроком до погашения от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>4</i>	<i>0</i>
Итого	22 060	209

4.1.20. *Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций*

Средства кредитных организаций	тыс. руб.	
	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Остатки на корреспондентских счетах ЛОРО	676	793
Остатки на счетах банков-нерезидентов	0	130
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	401 000
Итого	676	401 923

4.1.21. *Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения*

Средства клиентов	тыс. руб.	
	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	38 755	99 165
счета коммерческих организаций	26 788	75 569
счета некоммерческих организаций	2 251	1 121
счета нерезидентов	9 716	22 475
Счета физических лиц всего, в т.ч.:	658	549
расчетные счета физических лиц-резидентов	650	541
счета физических лиц-нерезидентов	8	8
Депозиты юридических лиц, в т.ч. по отраслям экономики:	163646	0
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	163 646	0
Вклады физических лиц-резидентов	15	14
Вклады физических лиц-нерезидентов	8	8
Итого	203 082	99 736

4.1.22. *Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг*

Выпущенные долговые ценные бумаги на конец 2013 г. отсутствуют.

4.1.23. *Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией*
 Ценные бумаги отсутствуют.

4.1.24. *Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя*
 Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

4.1.25. *Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения*

Структура прочих обязательств	Тыс. руб.	
	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	895	7 667
Обязательства по прочим операциям, в т.ч.:	13	121
<i>со сроком до погашения от 30 дней до 6 месяцев</i>	13	121
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	45	1 753
<i>со сроком до погашения не более 30 дней</i>	45	1 753
Обязательства по уплате налогов, в т.ч.:	2 155	476
<i>со сроком до погашения не более 30 дней</i>	1 397	451
<i>со сроком до погашения от 30 дней до 6 месяцев</i>	758	25
Расчеты с поставщиками, в т.ч.:	544	1 562
<i>со сроком до погашения не более 30 дней</i>	486	839
<i>со сроком до погашения от 30 дней до 6 месяцев</i>	58	723
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	8	0
<i>со сроком до погашения не более 30 дней</i>	8	0
Расчеты с прочими кредиторами	40	40
<i>со сроком до погашения от 6 месяцев до 1 года</i>	40	40
Доходы будущих периодов	40	0
Итого прочих обязательств	3 704	11 619
Общая сумма обязательств	207 462	513 278
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	1.79%	2.26%

4.1.26. *Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации*

Показатель	Тыс. руб.		
	31.12.2013г.	31.12.2012г.	изменение в 2013 году
Величина уставного капитала	320 018	1 600 000	-1 279 982

Уставный капитал Банка «Экспо Капитал» (ООО) был сформирован 05.07.2013г. в размере 320 000 000 рублей при реорганизации в форме преобразования Банка «ВестЛБ Восток» (ЗАО) путем обмена акций в следующем порядке:

каждая обыкновенная именная акция, номинальной стоимостью 4 000 000 (четыре миллиона) рублей, конвертирована в долю в Уставном капитале реорганизованного Банка, номинальной стоимостью 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей.

10.12.2013 г. Уставный капитал Банка «Экспо Капитал» (ООО) увеличился до 320 018 400 рублей в результате присоединения ООО «Асмодиус».

4.2. *Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах*

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Вид актива	Тыс. руб.	
	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	14 990	4 988
Предоставленные кредиты (займы)	4 282	4 146
Учтенные векселя	10 500	0
Прочие активы	0	819
Требования по получению процентных доходов	208	23
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	56	130
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	56	113
Прочие активы	0	16
Требования по получению процентных доходов	0	1
ИТОГО:	15 046	5 118

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающим в результате изменения курсов валют, отражаются в финансовом результате в периоде их возникновения.

Переоценка	Тыс. руб.	
	2013 год	2012 год
Положительная переоценка	195 387	41 522 384
Отрицательная переоценка	195 648	41 543 257
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	-261	-20 873

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<u>31.12.2013г.</u>	<u>31.12.2012г.</u>
₽ / \$	32,7292	30,3727
₽ / €	44,9699	40,2286

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Компонент	Тыс. руб.	
	31.12.2013г.	31.12.2012г.
Налог на прибыль за текущий год	15 551	32 967
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	1 844	23 927
Госпошлины и сборы	325	24
Налог на имущество	31	143
Транспортный налог	0	78
Итого	17 751	57 139

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов
Изменения налоговых ставок и введения новых налогов в 2013 году не было.

Информация о вознаграждении работникам

Начисления	Тыс. руб.	
	2013 год	2012 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	14 707	398 492
В том числе налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 337	44 596
Другие расходы	97	10 280
Итого	14 804	408 772

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода
Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ, при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, возврата процентов на капитал участников или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлым годом в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. На 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составляет:

	<u>31.12.2013г.</u>	<u>31.12.2012г.</u>
Основной капитал, тыс. руб.	1 471 446	1 962 265
Дополнительный капитал, тыс. руб.	49 052	12
Выданный субординированный кредит, тыс. руб.	800 000	
Итого нормативный капитал, тыс. руб.	<u>720 498</u>	<u>1 962 277</u>
Активы, взвешенные с учетом риска, и рыночный риск, тыс. руб.	<u>1 741 027</u>	<u>3 270 462</u>
Норматив достаточности капитала	41,4%	60,0%

28 декабря 2012 года введено в действие Положение Банка России 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка (Н1.1), величины основного капитала банка (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0), определяемых по методике, предусмотренной вышеуказанным Положением.

Минимально допустимое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 5%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 5,5%. С 01 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 10%.

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале.

	2013 год тыс. руб.
Н1.1 (%)	60.84
Н1.2 (%)	74.15
Н1.0 (%)	36.31

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

Дивиденды не выплачивались.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

Активы, по которым в течение отчетного периода в составе капитала признавались убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения в балансе Банка отсутствуют.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Недоступных для использования остатков денежных средств и их эквивалентов у Банка нет.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В течение 2013 и 2012 годов Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию
 Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей
 Отдельные денежные потоки отсутствуют.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон
 Информация представлена в таблицах пункта 5.1.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

В отчетном периоде деятельность по управлению рисками являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. В соответствии с установленным порядком предложения по ограничению рисков и установлению лимитов на операции, приводящие к их принятию, рассматривались и утверждались уполномоченными органами Банка.

В Банке уделяется особое внимание контролю кредитных рисков, с точки зрения концентрации страновых, региональных и отраслевых рисков.

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран

№ п/п	Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года (2013)				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года (2012)			
		Россия	Страны СНГ*	Страны «группы развитых стран»**	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Средства в других банках	348 716	0	0	0	642 813	0	22 503	0
2	Ссудная задолженность	1 124 881	0	4213	163	1 402 944	0	0	0

Тыс. руб.

					646				
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	612 099	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 066	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	568 033	0	0	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 887	0	0	0	5 487	0	0	0
II	Обязательства								
5	Средства кредитных организаций	676	0	0	0	401 793	130	0	0
6	Средства юридических лиц – некредитных организаций	192 684	0	9 717	0	76 689	0	22 316	160
7	Вклады физических лиц	665	0	16	0	555	0	16	0

*Страны СНГ: Азербайджанская Республика, Кыргызская республика, Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Республика Молдова, Республика Таджикистан, Республика Узбекистан, Республика Туркменистан, Украина.

**Страны «группы развитых стран»: Австралия, Австрийская республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония.

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе регионов Российской Федерации

тыс. руб.

№ п/п	Субъекты Российской Федерации	Объем активов и обязательств на конец отчетного года (2013)						Объем активов и обязательств на конец предыдущего года (2012)					
		Средства, размещенные в других банках	Ссуды	Ценные бумаги	Средства юридических лиц – некредитных организаций	Средства, привлеченные от банков	Вклады физических лиц	Средства, размещенные в других банках	Ссуды	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Средства юридических лиц – некредитных организаций	Средства, привлеченные от банков	Вклады физических лиц
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Город Москва	348 716	959 223	612 099	28 989	676	262	642 813	1 098 700	0	71 927	793	392
2	Челябинская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Краснодарский край	0	0	0	37	0	0	0	0	0	38	0	0
4	Ульяновская область	0	0	0	0	0	24	0	0	0	0	0	0
5	Новосибирская область	0	50 000	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2
6	Город Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 057	0	0
7	Московская область	0	115 658	0	13	0	375	0	304 244	0	13	0	159
8	Свердловская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	221	0	0
9	Владимирская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29	0	0
10	Вологодская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101	0	0
11	Ярославская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	304	0	0
12	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	401 000	0
13	Смоленская область	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2
14	Красноярский край	0	0	0	163 645	0	0	0	0	0	0	0	0

5.2. *Информация о значимых видах риска*

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка.

К значимым рискам, которым в своей деятельности подвержен Банк, относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Ниже представлена информация о способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Банком.

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском включает в себя следующие этапы:

Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Банка кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется риск-менеджментом (риск-менеджмент Банка подотчётен напрямую Председателю Правления Банка).

Оценка риска

Оценка риска осуществляется Банком на уровне отдельных контрагентов / сделок и на уровне кредитного портфеля в целом.

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента.

Контроль риска

Банком применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- применение мер по смягчению риска (залог, страхование);
- мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- реализация мер раннего реагирования;
- отчётность об уровне риска.

Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления) или уполномоченных лиц Группы. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и риск-менеджментом.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Банка. Смягчение кредитного риска достигается также за счёт применения Группой таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заёмщиков).

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер/раннего реагирования Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчётности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Банком оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Стратегический риск-аппетит

1. Банк кредитует только тех клиентов, по которым имеется чёткое понимание их бизнеса и наличия и устойчивости первичных источников погашения, т.е. существует низкая вероятность перехода в разряд обесцененных активов.
2. Банк не кредитует клиентов с чрезмерной долговой нагрузкой и клиентов с высокой подверженностью финансовым рискам (фондовому, валютному, процентному и др.).
3. Нормативные значения риск-индикаторов:

Показатель	Как определяется	Нормативное значение
Концентрация на заёмщиках	Доля ссудной задолженности, гарантий и аккредитивов по крупнейшему заёмщику (группе взаимосвязанных заемщиков) в портфеле.	В рамках норматива Н6 ЦБ РФ
	Максимальный размер крупных кредитных рисков	В рамках норматива Н7 ЦБ РФ
	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам)	В рамках норматива Н9 ЦБ РФ
	Совокупная величина риска по инсайдерам Банка	В рамках норматива Н10 ЦБ РФ
Покрытие резервами	Покрытие ссудной задолженности с просрочкой свыше 90 дней в портфеле	$\geq 100\%$
NPL (корп.)	Доля кредитов с просрочкой свыше 90 дней в портфеле	$\leq 1\%$
NPL (розн.)	Доля кредитов с просрочкой свыше 90 дней в портфеле	$\leq 3\%$

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в таблице ниже (данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года (за 2013 г.)							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	в том числе по срокам просрочки			Расчетный	Фактически сформированный	
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 292 739	0	0	0	0	0	189 534	14 838
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 142 739	0	0	0	0	0	179 034	4 338
1.2	Учетные векселя	50 000	0	0	0	0	0	10 500	10 500
1.3	Уступленные права требования	100 000	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие требования	2 829	0	0	0	0	0	164	0
3	Корреспондентские счета	346 095	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по получению процентных доходов	1 906	0	0	0	0	0	X	208
5	ИТОГО:	1 643 569	0	0	0	0	0	189 698	15 046

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	На конец предыдущего года (за 2012г.)							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 402 944	0	0	0	0	0	135 912	4 259
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 402 944	0	0	0	0	0	135 912	4 259
2	Прочие требования	835	0	0	0	0	835	835	835
3	Корреспондентские счета	665 440	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по получению процентных доходов	12 725	0	0	0	0	0	X	24
5	ИТОГО:	2 081 944	0	0	0	0	835	136 747	5118

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года (за 2013 г.)		На конец отчетного года (за 2012 г.)	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего:	1 292 739	1 906	1 402 944	12 725
2	Задолженность по ссудам участникам (акционерам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Категории качества:	x	x	x	x
3.1	I	954 989	375	761 296	8 815
3.2	II	111 104	660	273 571	1 446
3.3	III	50 000	871	368 077	2 464
3.4	IV	13 000	0	0	0
3.5	V	163 646	0	0	0
4	Обеспечение, всего, в том числе:	174 696	x	131 653	x
4.1	I категории качества	174 696	x	131 653	x
4.2	II категории качества	0	x	0	x
5	Расчетный резерв на возможные потери	189 534	x	135 912	x
6	Расчетный резерв с учетом обеспечения	14 838	x	4 259	x
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	14 838	208	4 259	24
7.1	II	4 338	25	4 259	24
7.2	III	10 500	183	0	0

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевых, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

идентификация, оценка и контроль риска – сотрудниками Отдела банковских рисков;

принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Правление;

управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Отдел банковских операций и сделок

Банк открывает позиции на финансовых рынках в целях развития клиентского бизнеса и управления ликвидностью. Открытие собственных спекулятивных позиций не допускается.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием показателей ВР (валютный риск), ФР (фондовый риск) и ПР (процентный риск) в соответствии с Положением Банка России №387-П.

Фондовый риск. Управление фондовым риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка фондового риска по открытым позициям;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска;
- диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты отсутствуют.

Валютный риск. Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

оценка валютного риска по открытым валютным позициям;

установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;

хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка не значительна (0,2 % от собственных средств по состоянию на 01.01.2014), уровень валютного риска оценивается как низкий.

Процентный риск. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлечённым средствам с фиксированными процентными ставками. Другим важным фактором процентного риска является возможность клиентов осуществлять досрочное погашение кредитов с фиксированной процентной ставкой (включая ипотечные кредиты) и досрочное востребование / пополнение вкладов с фиксированной процентной ставкой.

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

оценка процентного риска;

сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;

смягчение процентного риска в процессе разработки / модификации продуктов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объёме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно:

стратегическое управление – Правление;

оперативное управление – Отдел банковских операций и сделок.

Банком используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;

диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;

формирование “подушки ликвидности”, состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;

стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;

прогнозирование поступлений и платежей, ведение платёжной позиции.

В целях контроля риска ликвидности Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

В течение 2013 года нормативы ликвидности Банка находились в рамках установленных регулятором ограничений.

Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения у Банка прямых и косвенных финансовых потерь вследствие:

- несоответствия внутренних бизнес-процессов характеру и масштабам деятельности Банка;
- нарушения служащими Банка или иными лицами внутренних нормативных документов Банка и законодательства РФ (по причине некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);
- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий;
- влияния факторов правового риска.

В целях снижения подверженности операционным рискам Банк применяет следующие методы:

- регламентация, стандартизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- автоматизация банковских технологий и защиты информации;
- организация системы внутреннего контроля;
- разграничение доступа к информации;
- страхование убытков вследствие реализации операционных рисков.

Характеристика уровня операционного риска:

Требования к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 31.12.2013г. составили 97 360 тыс. руб.

Доходы (чистые процентные и непроцентные), используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, по состоянию на 31.12.2013г составили 1 947 208 тыс. руб.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:
внутренние факторы:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;

- нарушение кредитной организацией условий договоров;

- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;

- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций; клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- ведет аналитическую базу данных об убытках Банка, возникших в том числе, от правового риска.

Риск потери деловой репутации

Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и(или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и(или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

- неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими кредитной организации.

- недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".

- возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- совершенствование системы информационного обеспечения;
- обучение сотрудников Банка на семинарах и курсах повышения квалификации;
- применение дисциплинарных мер воздействия к работникам, виновным в превышении уровня репутационного риска.

Стратегический риск

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. В целях поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне, применяется сочетание таких методов управления риском как:

- функционирование системы корпоративного управления, а также разграничение полномочий при принятии решений, обеспечивающее надлежащее функционирование управления стратегическим риском;
- функционирование системы управленческой отчетности, обеспечивающей органы управления Банком и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- функционирование системы минимизации и контроля стратегического риска, предусматривающей участие всех уровней системы контроля, включая сотрудников Банка, руководителей структурных подразделений, Правления и Совета директоров Банка. При этом решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней;
- наличие системы регулярного мониторинга репутационного риска путем соответствия внутренней документации действующему законодательству и нормативным актам РФ, внутренним положениям и процедурам Банка, своевременность учета изменений, а также отражение этих

изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка. Данный мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов Банка России производится с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе.

6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, членами Правления и Совета директоров, а также с другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг. Ниже в таблице представлены сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год по расчетам со связанными сторонами.

В представленной ниже таблице отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	31.12.2013г.	31.12.2012г.
		3	4
1	2		
I	Операции и сделки		
1.	Средства в кредитных организациях	345 392	579 248
2.	Средства кредитных организаций	676	401 793
3.	Средства клиентов-физических лиц	1	0
4.	Чистая ссудная задолженность	800 000	0
5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 066	0
6.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	568 033	0
7.	Прочие активы	43	0
8.	Прочие обязательства	114	1 753
II	Доходы и расходы		
1.	Процентные доходы	44 280	869 386
2.	Процентные расходы	4 104	804 142
3.	Комиссионные доходы	1 051	0
4.	Комиссионные расходы	169	7 594
5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-23 102	101 290
6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107	0
7.	Прочие операционные доходы	4	30 612
8.	Прочие операционные расходы	388	75 435

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2013 г.

7. **Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений**

В состав основного управленческого персонала включаются Члены Совета директоров (по состоянию на 01 января 2014 года – 5 человек), Председатель Правления и члены Правления (по состоянию на 01 января 2014 года – 2 человека).

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2013 году составила 17 человек.

Выплата вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением «Об оплате труда и премирования работников Банка «Экспо Капитал» (ООО)».

За 2013 году выплаты вознаграждения основному управленческому составу произведены в сумме 6 812 тыс. руб. При этом доля вознаграждения основному управленческому составу составила 55% от суммы вознаграждения работников в целом по банку.

Все указанные вознаграждения являются краткосрочными, входящими в фонд оплаты труда банка в качестве должностных окладов.

Вознаграждения стимулирующего и компенсационного характера основному управленческому составу в 2013 году не выплачивались. В 2013 году в Банке не осуществлялось выдачи беспроцентных и нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

И.А. Шашкова

А.Н. Бирюков

28.04.2014г. очередное общее собрание участников
Банка «Экспо Капитал» (ООО) (Протокол 8/ч от 28.04.2014г.)
утвердило годовую отчетность Банка «Экспо Капитал» (ООО) за 2013 год.

Пронумеровано,
пронумеровано
и скреплено печатью
67 (Шестидесять
листов (два))

